

# Unimed Saúde e Odonto S.A.

CNPJ/MF: 10.414.182/0001-09 **ANS - nº 41.680-1**



## RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO

**Prezados Acionistas,** É com satisfação que apresentamos as Demonstrações Financeiras de 31 de dezembro de 2023 da Unimed Saúde e Odonto S.A. ("Operadora") e o relatório dos auditores independentes. **Desempenho Econômico-Financeiro e o Mercado de Saúde Suplementar:** A Operadora encerrou o ano de 2023 com R\$183,7 milhões em contraprestações líquidas, apresentando um crescimento de 19,2% em relação ao exercício anterior. Os eventos indenizáveis líquidos totalizaram R\$83,0 milhões (R\$69,7 milhões em 2022), com sinistralidade de 47,4% (47,4% em 2022). As despesas administrativas e as receitas e despesas operacionais somadas, registraram um aumento de 17,3%, totalizando R\$49,8 milhões em 2023 (R\$42,3 milhões em 2022). O aumento se deve ao aumento de custos administrativos pelo aumento da carteira de beneficiários, que teve um incremento de 17,7% em relação à 2022, chegando ao final do exercício de 2023 com 1,1 milhão de beneficiários. O resultado financeiro alcançou R\$19,6 milhões em 2023 (R\$12,8 milhões em 2022), aumento de 53,6% em relação ao exercício anterior. O aumento decorre da manutenção da alta da taxa de juros no ano de 2023. Os ativos totais totalizaram R\$178,1 milhões ao final do exercício de 2023 (R\$142,1 milhões em 2022), o que representa um aumento de 25,3%. O aumento se deve a crescente do segmento odontológico no exercício de 2023, aliado a alta na taxa de juros que elevou a carteira de investimentos em 15,0%. Em 2023, a Operadora ultrapassou a marca dos 1,0 milhão de beneficiários, demonstrando a qualidade de seus produtos odontológicos e a confiança na marca. Para o exercício de 2024, aliado ao seu planejamento estratégico a Operadora continuará com seus esforços em evoluir nos processos de gestão dos clientes, com inovação, agilidade e eficiência. A expansão irá aumentar seus investimentos estruturantes em tecnologia, aumento em automações e expansão de algoritmos para a regulação de sinistros, mitigando fraudes e garantindo a segurança de sua operação e sua sustentabilidade.

A Operadora busca em 2024, um crescimento em faturamento superior a 20,0%, com a inserção de novos produtos regionais, com redes diferenciadas e ampliação em segmentos como os produtos para pessoas físicas e pequena e média empresa. **Investimentos:** A Administração da Operadora declara que tem capacidade financeira e condições de manter os ativos financeiros mantidos ao custo amortizado, observando os prazos contratados para cada um dos investimentos, de acordo com as legislações vigentes. **Capital Social:** O patrimônio líquido da Operadora alcançou R\$132,7 milhões em dezembro de 2023, representado por 100.000.000 de ações. **ESG:** A Operadora é controlada da Unimed Seguradora S.A. e as ações ESG (*Environment, Social and Governance*) ou ASG (Ambiental, Social e Governança) estão destacadas nas demonstrações financeiras da Controladora. A Operadora utiliza a estrutura corporativa de sua Controladora, que faz a gestão e direciona as ações sociais para todo o grupo em que a Operadora está inserida. As ações são coordenadas pela área de Sustentabilidade e Responsabilidade Social e contam com o apoio à participação voluntária dos colaboradores de várias áreas da Operadora. Tem como propósito, atender comunidades por meio de ações voltadas à área da saúde, a assistência a idosos, moradores de rua, crianças, jovens e seus familiares em situações de vulnerabilidade social, bem como ações relacionadas às questões de comportamento, qualidade de vida e meio ambiente. **Reconhecimento:** A Unimed Odonto foi destaque na edição comemorativa de 50 anos da revista "Exame Melhores e Maiores". A Operadora se destacou no "Experience Awards 2023" na categoria "Saúde-Planos Odontológicos", eleita a operadora odontológica com o melhor NPS do Brasil. A Unimed Odonto foi homenageada como "Destaque Inovação e Tecnologia 2023" pela Associação de Engenharia e Infraestrutura de Telecomunicações do Brasil (Aberinstem) com os casos na área de Inteligência Artificial: (i) Tina, consultora virtual em saúde bucal; (ii) SorriA, produto odontológico

que utiliza a IA (Inteligência Artificial) para os primeiros diagnósticos do paciente. A Unimed Odonto obteve por mais um período a certificação de "Ouidória de Excelência" pela Unimed do Brasil. **Remuneração aos acionistas:** Após as deduções relativas à reserva legal, é assegurado aos acionistas um dividendo mínimo de 10% do lucro líquido, conforme estabelecido no Estatuto Social. **Investimentos em controladas e Acordo de Acionistas:** Em 2023, houve a criação da DES-Dental Ecosystem Solutions Ltda., com os seguintes objetivos: (i) serviços de atividades odontológicas para consultas e tratamentos; (ii) gestão, consultoria, assessoria em serviços odontológicos; (iii) gestão de ativos intangíveis não financeiros; (iv) serviços administrativos para apoio em clientes e consultórios; e (v) oferta de serviços odontológicos do trabalho. A Unimed Odonto detém 99,0% das cotas da sociedade. Não houveram outras movimentações ou acordos de acionistas neste exercício. **Comunicações ao COAF:** Em cumprimento ao disposto no inciso III, do artigo 11, da Lei nº 9.613, de 3 de março de 1998, informamos que não foram identificadas, durante o exercício de 2023, operações suspeitas que se enquadrariam como crimes de lavagem de dinheiro, passíveis de comunicação à Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS e ao Conselho de Controle de Atividades Financeiras - COAF. **Agradecimentos:** Agradecemos aos acionistas pela confiança nos negócios, aos clientes, beneficiários, corretores e prestadores de serviço que nos honram pela sua preferência, aos nossos colaboradores pela dedicação e profissionalismo e as autoridades ligadas às nossas atividades, em especial à Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS) pela renovada confiança em nós depositada.

## BALANÇOS PATRIMONIAIS Em 31 de Dezembro de 2023 e 2022 (Em milhares de Reais)

	Notas	2023	2022
<b>Ativo</b>			
<b>Circulante</b>		<b>142.586</b>	<b>107.544</b>
Disponível		1.487	572
Realizável		141.099	106.972
Aplicações financeiras	5	118.506	95.556
		128.946	112.121
Aplicações garantidoras de provisões técnicas		12.745	6.054
Aplicações livres		105.762	90.502
Crédito de operações com planos de assistência odontológica		5.577	3.675
Contraprestação pecuniária a receber	6	4.705	3.488
Contraprestações corresponsabilidade assumida	6	871	186
Outros créditos de operações com planos de assistência odontológica		1	1
Despesas diferidas	7	2.583	2.358
Créditos tributários e previdenciários	8	12.954	3.666
Bens e títulos a receber	9	1.405	68
Despesas antecipadas		73	49
<b>Não circulante</b>		<b>35.526</b>	<b>34.550</b>
Realizável a longo prazo		27.328	27.098
Aplicações financeiras	5	10.439	15.565
Aplicações garantidoras de provisões técnicas		8.291	11.393
Aplicações livres		2.148	4.172
Créditos tributários e previdenciários	8	6.555	4.125
Depósitos judiciais e fiscais	16	10.334	7.408
Investimentos	10	5.660	4.588
Participações societárias		5.660	4.588
<b>Imobilizado</b>	11.a	<b>402</b>	<b>478</b>
Imobilizado de uso próprio		402	478
Imobilizado hospitalares /odontológicos		130	176
Imobilizado não odontológicos		272	302
<b>Intangível</b>	11.b	<b>2.136</b>	<b>2.397</b>
<b>Total do ativo</b>		<b>178.112</b>	<b>142.105</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras

	Notas	2023	2022
<b>Passivo</b>			
<b>Circulante</b>		<b>32.367</b>	<b>23.256</b>
Provisões técnicas de operações de assistência odontológica	12	19.376	16.067
Provisão de contraprestação não ganha (PPCNG)		1.279	1.051
Provisão de eventos a liquidar para outros prestadores de serviços assistenciais	13	6.773	11.033
Provisão de eventos ocorridos e não avisados (PEONA)		4.284	3.983
Débitos de operações de assistência odontológica		2.616	2.098
Contraprestações a restituir		-	1
Receita antecipada de contraprestações		34	19
Comercialização sobre operações	14	2.582	2.078
Tributos e encargos sociais a recolher	13	1.414	1.274
Débitos diversos	15	8.961	4.087
<b>Não circulante</b>		<b>13.014</b>	<b>9.295</b>
Provisões	16	13.014	9.295
Provisões para ações judiciais		13.014	9.295
<b>Patrimônio líquido</b>		<b>132.731</b>	<b>109.284</b>
Capital social	17	68.134	68.134
Reservas		64.588	41.151
Reservas de lucros		64.588	41.151
Ajustes de avaliação patrimonial		9	(1)
<b>Total do passivo e do patrimônio líquido</b>		<b>178.112</b>	<b>142.105</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras

**c. Determinação do valor justo:** O valor das aplicações em fundos de investimentos foi obtido a partir dos valores das quotas divulgadas pelas instituições financeiras administradoras desses fundos. Os títulos de renda fixa públicos tiveram seu valor justo obtido a partir das tabelas de referência divulgadas pela Associação Brasileira das Entidades dos Mercados Financeiros e de Capitais (ANBIMA). Para os títulos de renda fixa privados, no caso dos CDBs, RDBs e letras financeiras, utiliza-se a metodologia própria do custodiante, que pode utilizar o spread médio calculado a partir dos preços médios das operações realizadas; já para as Debêntures utiliza-se os preços divulgados pela ANBIMA. Os títulos de renda variável tiveram seu valor justo obtido a partir da última cotação publicada pela B3 - Brasil, Bolsa, Balcão. As aplicações financeiras são custodiadas, registradas e negociadas na B3-Brasil, Bolsa, Balcão, Sistema Especial de Liquidação e Custódia (SELIC), e Câmara de Custódia e Liquidação (CETIP). **d. Perdas esperadas:** A Seguradora possui um único modelo de perda de crédito esperada aplicável a todos os ativos financeiros mensurados ao custo amortizado e instrumentos de dívida mensurados a VJORA, com algumas simplificações para recebíveis comerciais, ativos contratuais e recebíveis de arrendamento. O modelo de perdas de crédito esperadas difere significativamente do modelo de perda incorrida, uma vez que não é mais necessário que um evento de perda ocorra para que o *impairment* seja reconhecido. Em outras palavras, não precisa mais haver um evento de perda para iniciar-se o seu reconhecimento, ou seja, não é mais apropriado esperar que um cliente fique inadimplente (ou haja outra evidência de perda) para registrar uma provisão para perda. So o modelo de perdas de crédito esperadas praticado atualmente, a operadora (Odonto) possui um total de 1,81% sobre o total de Aplicações Financeiras em 31/12/2023. **e. Redução ao valor recuperável de contraprestações a receber:** A Operadora reconhece uma provisão para perdas sobre créditos com base em estudo efetuado dos valores emitidos e não recebidos de toda a carteira histórica da Operadora, com exceção do último mês vigente. **f. Ativo imobilizado:** Os itens do imobilizado são avaliados pelo custo histórico de aquisição menos a depreciação acumulada e perdas por redução ao valor recuperável, quando aplicável. O *software* comprado que seja parte integrante da funcionalidade de um equipamento é capitalizado como parte daquele equipamento. A depreciação é reconhecida no resultado pelo método linear considerando a vida útil econômica estimada de cada parte de um bem do imobilizado, sendo depreciados conforme se segue: Bens móveis: 5 a 10 anos; Instalações: 5 a 10 anos; e Outros: 5 a 10 anos. **g. Ativos intangíveis:** Os custos de desenvolvimento que são diretamente correspondem às glosas e às recuperações de coparticipação; e A Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA), é calculada tomando por base o desenvolvimento matemático de triângulos de "run-off" para o período de 18 meses, utilizando o método *Chain-Ladder*. Além disso, a Operadora realiza o acompanhamento da necessidade de constituição da Provisão para Insuficiência de Contraprestação/Prêmio (PIC), baseado na metodologia padrão atualizada pela ANS na Resolução Normativa nº 476/2021 e alterações posteriores. Em 31 de dezembro de 2023, não houve constituição para a referida provisão. **j. Teste de Adequação dos Passivos (TAP):** De acordo com Resolução Normativa 528/22, e alterações posteriores, as operadoras de planos de assistência odontológica com mais de 100.000 (cem mil) beneficiários na data-base do encerramento do exercício social deverão elaborar o TAP utilizando métodos estatísticos e atuariais com base em considerações realistas para estimar o valor presente esperado dos fluxos de caixa que decorram do cumprimento dos contratos de planos de saúde e odontológicos na modalidade de pré-pagamento, não sendo obrigatório o reconhecimento de eventuais deficiências apuradas nos resultados. Esse teste levou em consideração o fluxo de caixa futuro estimado, contemplando os pagamentos de sinistros futuros, de sinistros já ocorridos e ainda não pagos ou a ocorrer, prêmios futuros que não estejam contidos na PPCNG, despesas administrativas relacionadas a riscos cujas vigências tenham se iniciado até a data-base do teste, despesas alcovêis e não alcovêis relacionadas a sinistros e despesas de comercialização. Nos termos da RN 528/22, foram utilizadas premissas técnicas realistas de sinistralidade, cancelamentos, reajustes por falta etária, percentual de sexo feminino/masculino e Probabilidade de Sobrevida (BREMS-F e BREMS-M), especificadas em estudo técnico atuarial, que melhor refletissem a experiência atual observada para cada segregação. Para o desconto dos fluxos de caixa projetados foi utilizada estrutura a termo da taxa de juros (ETTJ) livre de risco prefixada definidas pela ANBIMA. Os testes foram realizados por segmentação considerando as modalidades individual, coletivo empresarial, coletivo por adesão e corresponsabilidade assumida. A projeção para os Planos Individuais considerou o período de 9 anos e os Planos Coletivos um período de 12 meses, a partir do início de vigência do contrato. Não foi considerado renovação de contrato. Em 31 de dezembro de 2023, o resultado do teste de adequação do Passivo Total não apresentou insuficiência em nenhuma das modalidades. **k. Benefícios aos empregados: i. Obrigações de curto prazo a empregados:** As obrigações de benefícios de curto prazo para empregados são reconhecidas pelo valor esperado a ser pago e lançadas como despesa à medida que o serviço respectivo é prestado. **ii. Planos de contribuição definida:** A Operadora oferece aos seus diretores complementação de aposentadoria sob a forma de renda mensal temporária pelo prazo de 12 meses na modalidade de contribuição definida. A Operadora também é patrocinadora de plano de previdência complementar administrado pela própria Operadora para seus funcionários, na modalidade Plano Gerador de Benefícios Livres (PGBL). O PGBL é um plano de previdência do tipo contribuição definida, que permite acumular recursos financeiros ao longo da carreira profissional do participante mediante contribuições pagas pela empresa patrocinadora. A idade mínima para o recebimento dos benefícios é de 60 anos, respeitado o período mínimo de cinco anos de contribuição ao plano. As obrigações atuariais do PGBL estão integralmente cobertas pelo FIE correspondente. Outros benefícios de curto prazo, tais como Seguro Saúde, Assistência odontológica, Seguro de Vida e de Acidentes Pessoais, Convênio Farmácia, Previdência Privada Voluntária, Auxílio Creche e Bábá, Vale Transporte, Convênio Estacionamento, Vale Refeição e Vale Alimentação são oferecidos aos funcionários e são reconhecidos no resultado do exercício à medida que são incorridos. **l. Provisões judiciais, ativos e passivos contingentes:** A Operadora reconhece uma provisão somente quando existe uma obrigação presente, que possa ser estimada de maneira confiável, como resultado de um evento passado, e é provável que o pagamento de recursos seja requerido para liquidação dessa obrigação. A Operadora possui estudo próprio e utiliza critérios internos de classificação ao efetuar a reserva para a parcela provável do risco, utilizando os seguintes percentuais: 50% ou 100%. Os valores provisionados são apurados por estimativa dos pagamentos que a Operadora possa ser obrigada a realizar em função do desfecho desfavorável de ações judiciais em curso de natureza cível não relacionada a sinistro, fiscal e trabalhista. As obrigações legais objeto de ações judiciais são provisionadas independentemente da perspectiva de êxito em relação ao desfecho final dos processos. Passivos contingentes são divulgados se existir uma possível obrigação futura resultante de eventos passados ou se existir uma obrigação presente resultante de um evento passado, mas seu pagamento não for provável ou seu montante não puder ser estimado de forma confiável. Ativos contingentes são reconhecidos contabilmente somente quando há garantias reais ou decisões judiciais favoráveis definitivas, sobre as quais não caibam mais recursos, caracterizando o ganho como praticamente certo. Os ativos contingentes com probabilidade de êxito provável são apenas divulgados nas demonstrações financeiras. **m. Reconhecimento de receita: i. Reconhecimento de contraprestação emitida de contratos de planos odontológicos** - as receitas de contraprestações dos contratos de planos odontológicos são reconhecidas proporcionalmente e ao longo do período de cobertura do risco dos respectivos contratos. **ii. Receita de Juros** - Com relação a ativos mensurados ao custo amortizado, a receita de juros, as perdas de crédito esperadas e os ganhos ou perdas cambiais são reconhecidos no resultado. Com relação a ativos mensurados ao VJORA, a receita de juros, as perdas de crédito esperadas e os ganhos ou perdas cambiais são reconhecidos no resultado. Outros ganhos e perdas da mensuração ao valor justo são reconhecidos em ORA. No momento do desreconhecimento, os ganhos e perdas acumulados, anteriormente reconhecidos nos ORA, são reclassificados do patrimônio líquido para o resultado. Com relação a ativos em categoria de mensuração subsequente ao VJR, todos os ganhos e perdas são reconhecidos no resultado. **n. Distribuição de dividendos e juros sobre capital próprio:** A distribuição de dividendos e juros sobre capital próprio para os acionistas é reconhecida como um passivo nas demonstrações financeiras ao final do exercício, o percentual mínimo é de 10% com base no estatuto social da Operadora. Qualquer valor acima do mínimo obrigatório somente é reconhecido no passivo na data em que são aprovados na Assembleia Geral Ordinária. **o. Imposto de renda e contribuição social sobre o lucro líquido:** A provisão para impostos de renda do exercício e diferido foi calculada à alíquota de 15% acrescida do adicional de 10% sobre o lucro tributável anual que exceder R\$ 240 no exercício, e a contribuição social sobre o lucro do exercício e diferido foi calculada à alíquota de 9%. A despesa com imposto de renda e contribuição social compreende os impostos de renda correntes e diferidos. O imposto corrente e o imposto diferido são reconhecidos no resultado, a menos que estejam relacionados a itens diretamente reconhecidos no patrimônio líquido ou em outros resultados abrangentes. O imposto corrente é o imposto a pagar ou a compensar esperado sobre o lucro ou prejuízo tributável do exercício, a taxas de imposto decretadas ou substancialmente decretadas na data de apresentação das demonstrações financeiras e qualquer ajuste aos impostos a pagar com relação aos exercícios anteriores. O imposto diferido é reconhecido com relação às diferenças temporárias entre os valores contábeis de ativos e passivos para fins contábeis e os correspondentes valores usados para fins de tributação. O imposto diferido é mensurado pelas alíquotas vigentes às diferenças temporárias quando elas revertem, até a

## DEMONSTRAÇÕES DE RESULTADOS Exercícios Findos em 31 de Dezembro de 2023 e 2022 (Em milhares de Reais, exceto o lucro líquido por ação)

	Notas	2023	2022
<b>Contraprestações efetivas de plano de assistência odontológica</b>		<b>175.117</b>	<b>146.869</b>
Recorreatas com operações de assistência odontológica		183.678	154.061
Contraprestações líquidas	19.a	183.678	154.061
(-) Tributos diretos de contribuições sociais sobre os resultados abrangentes de assistência odontológica da operadora		-	-
<b>Eventos indenizáveis líquidos</b>	19.b	<b>(8.561)</b>	<b>(7.192)</b>
<b>Eventos conhecidos</b>	19.c	<b>(82.984)</b>	<b>(69.686)</b>
Variação da provisão de eventos ocorridos e não avisados		(302)	(51)
<b>Resultado das operações com planos de assistência odontológica</b>		<b>92.133</b>	<b>77.183</b>
Outras receitas operacionais de planos de assistência odontológica	19.f	694	192
<b>Receitas de assistência odontológica não relacionadas com planos odontológicos da operadora</b>	19.f	<b>8</b>	<b>22</b>
Outras receitas operacionais		8	22
Outras despesas operacionais com plano de assistência odontológica	19.f	(11.312)	(3.758)
Outras despesas de operações de planos de assistência odontológica		(9.983)	(3.339)
Provisão para perdas sobre crédito		(1.329)	(419)
Outras despesas operacionais de assistência odontológica não relacionada com planos odontológicos da operadora	19.f	(295)	(142)
<b>Resultado bruto</b>		<b>81.228</b>	<b>73.497</b>
Despesas de comercialização	19.e	(19.783)	(15.792)
Despesas administrativas	19.g	(39.231)	(38.717)
<b>Resultado financeiro líquido</b>		<b>19.620</b>	<b>12.770</b>
Receitas financeiras		21.952	13.959
Despesas financeiras		(2.332)	(1.189)
<b>Resultado Patrimonial</b>		<b>325</b>	<b>(405)</b>
Receitas patrimoniais		1.071	5.492
Despesas patrimoniais		(746)	(5.897)
<b>Resultado antes dos impostos e participações</b>		<b>42.159</b>	<b>31.353</b>
Imposto de Renda	20	(9.509)	(7.465)
Contribuição Social	20	(3.758)	(2.857)
Impostos diferidos		1.225	1.486
Participações sobre o lucro		(680)	(452)
<b>Resultado líquido</b>		<b>29.437</b>	<b>22.065</b>
Quantidade de ações	17.a	100.000.000	100.000.000
Lucro por ação		0,29	0,22

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras

## DEMONSTRAÇÕES DE RESULTADOS ABRANGENTES Exercícios Findos em 31 de Dezembro de 2023 e 2022 (Em milhares de Reais)

	2023	2022
<b>Lucro líquido do exercício</b>	<b>29.437</b>	<b>22.065</b>
Ajustes com títulos e valores mobiliários	10	11
Variação do valor justo de ativos financeiros disponíveis para venda	15	16
Imposto de renda e contribuição social sobre os resultados abrangentes	(5)	(5)
<b>Resultado abrangente do exercício, líquido de impostos</b>	<b>29.447</b>	<b>22.076</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras

## DEMONSTRAÇÕES DOS FLUXOS DE CAIXA - MÉTODO DIRETO Exercícios Findos em 31 de Dezembro de 2023 e 2022 (Em milhares de Reais)

	2023	2022
<b>Atividades operacionais</b>		
Recebimento de planos odontológicos	181.207	152.920
Outros recebimentos operacionais	484	183
Pagamentos a fornecedores/prestadores de serviços odontológicos	(78.898)	(66.729)
Pagamento de comissões	(19.086)	(15.967)
Pagamento de pessoal	(12.159)	(12.793)
Pagamento de serviços terceiros	(6.774)	(5.902)
Pagamento de tributos	(24.112)	(18.672)
Pagamento de processos judiciais (cíveis/trabalhistas/tributárias)	(54)	(112)
Pagamento de promoção/publicidade	(3.475)	(1.183)
Resgate de aplicações financeiras	136.490	136.590
Aplicações financeiras	(140.900)	(144.313)
Outros pagamentos operacionais	(22.185)	(18.853)
<b>Caixa líquido gerado das atividades operacionais</b>	<b>9.448</b>	<b>6.114</b>
<b>Atividades de investimento</b>		
Pagamento de aquisição de ativo imobilizado	(18)	(132)
Pagamento de aquisição de projeto em desenvolvimento	(2.515)	(2.923)
Pagamento de aquisição de sistemas aplicativos <i>software</i>	-	-
Outras atividades de investimentos	-	461
<b>Caixa líquido consumido das atividades de investimento</b>	<b>(2.533)</b>	<b>(2.591)</b>
<b>Atividades de financiamento</b>		
Pagamento de dividendos e de juros sobre capital próprio	(6.000)	(4.500)
<b>Variação de caixa e equivalente de caixa</b>	<b>(6.000)</b>	<b>(4.500)</b>
<b>Caixa - no início do exercício</b>	<b>915</b>	<b>(977)</b>
<b>Caixa - no final do exercício</b>	<b>572</b>	<b>1.549</b>
Ativos livres no início do exercício	94.674	79.955
Ativos livres no final do exercício	107.910	94.674
<b>Aumento nas aplicações financeiras - Recursos Livres</b>	<b>13.236</b>	<b>14.719</b>

A conciliação entre o lucro líquido e as atividades operacionais está apresentada na Nota 21.

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras

data de apresentação das demonstrações financeiras. Os ativos e passivos fiscais diferidos são compensados caso haja um direito legal de compensar passivos e ativos fiscais correntes e sejam referentes a impostos cobrados pela mesma autoridade tributária e sobre a mesma entidade sujeita à tributação, ou sobre entidades tributáveis distintas, mas que exista a intenção de liquidar os impostos correntes passivos e ativos em uma base líquida ou os ativos e passivos fiscais serão realizados simultaneamente. O imposto de renda e a contribuição social diferidos são reconhecidos em sua totalidade sobre as diferenças entre os ativos e passivos reconhecidos para fins fiscais e correspondentes valores reconhecidos nas demonstrações financeiras. O imposto de renda e a contribuição social diferidos são determinados considerando-se as alíquotas e leis vigentes na data das demonstrações financeiras. Um ativo de imposto de renda e contribuição social diferido é reconhecido por perdas fiscais, créditos fiscais e diferenças temporárias dedutíveis não utilizadas. Os créditos por perdas fiscais ou base negativa somente serão registrados quando é provável que lucros futuros sujeitos à tributação estejam disponíveis e contra os quais serão utilizados. Ativos de imposto de renda e contribuição social diferidos são revisados a cada data de relatório e serão reduzidos na medida em que sua realização não seja mais provável no prazo regulamentar. **p. Lucro líquido por ação:** O lucro líquido por ação é calculado dividindo-se o lucro pelo número de ações nominativas em poder dos acionistas nos exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022.

## GERENCIAMENTO DE RISCOS

O processo de Gerenciamento de Riscos é conduzido pelo Conselho de Administração, Diretoria e demais colaboradores, sendo aplicado no estabelecimento de estratégias, formuladas para identificar, em toda a Operadora, eventos em potencial, os quais são capazes de afetá-la, possibilitando que a Administração os conheça de modo a mantê-los compatíveis com o apetite ao risco desejado. Este processo habilita os colaboradores, em todos os níveis, a entender melhor os riscos aos quais seus processos estão expostos e em ações relacionadas ao processo de gerenciamento de riscos, especialmente no tratamento das exposições mais relevantes para o negócio. Adicionalmente, o processo de gestão de riscos é composto por princípios, políticas, procedimentos e ações, abrangendo os riscos de subscrição, mercado, líquido, crédito e operacional. Para fazer frente aos eventos de risco aos quais estamos expostos, essa estrutura é compatível com a natureza e complexidade dos produtos, serviços e processos da Operadora. A Diretoria Executiva do Grupo Seguros Unimed, no desempenho de suas atribuições como agentes de governança, conta com o suporte de Comitês de assessoramento, abaixo mencionados, compostos por membros da Diretoria Executiva, corpo técnico de colaboradores da Operadora e eventuais convidados de áreas específicas, possibilitando uma análise aprofundada das matérias de competência de cada Comitê. **Comitê de Governança, Riscos, Compliance e Auditoria:** O Comitê de Governança, Riscos, Compliance e Auditoria tem por objetivo garantir a transparência e a ética na Operadora, zelando pela efetiva adoção das melhores práticas de Governança, assim como avaliar os riscos inerentes aos seus negócios, incluindo avaliação qualitativa e quantitativa, de forma a assegurar a boa gestão dos recursos, a proteção e a valorização do seu patrimônio e aderência ao ambiente regulatório, incluindo os aspectos de melhoria da estrutura de controles internos identificados pelas Auditorias interna e externa. **Comitê de Investimentos:** O Comitê de Investimentos tem por objetivo analisar e aprovar as propostas de aplicações dos recursos financeiros a serem realizadas pela Operadora, observadas: segurança, rentabilidade, solvência e liquidez dos investimentos, de acordo com a legislação vigente, a Política de Investimentos e outras diretrizes que venham a ser adotadas pela Administração da Operadora. **Comitê de Produtos e Clientes:** O Comitê de Produtos e Clientes tem por objetivo definir a criação e o lançamento de produtos, bem como gerir seu desempenho e introdução dos mesmos no mercado, estabelecer políticas e práticas de atendimento e de prestação de serviço diferenciada, além de identificar oportunidades de melhoria e definir planos de ações, frente aos índices e motivos de reclamações. **Comitê de Conduta Ética:** Órgão de natureza multidisciplinar e independente, cuja finalidade é promover a legitimação, o respeito, o cumprimento e o aprimoramento constante dos valores corporativos e do Código de Conduta Ética da Operadora. **Comitê de Tecnologia:** O Comitê de Tecnologia tem por finalidade assessorar a Diretoria em temas relacionados a tendências tecnológicas e

# Unimed Saúde e Odonto S.A.

CNPJ/MF: 10.414.182/0001-09 ANS - nº 41.680-1



## NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

(Em milhares de Reais)

→ continuação

mudanças da taxa de juros, inclusive mudanças no aspecto das curvas de rendimentos. As exposições da Operadora ao risco da taxa de juros incluem, entre outras, o risco de taxa de juros para contratos e obrigações para contratos de investimentos (títulos privados e públicos constantes na carteira de investimentos). **ii. Resultados do teste de sensibilidade:** Na análise do teste de sensibilidade, a definição dos parâmetros quantitativos utilizados (100 pontos base para taxa de juros), teve por base o cálculo do DV1, que estima o impacto no preço do título, em unidades monetárias, pela variação na taxa de juros. Para os ativos financeiros classificados na categoria "Custo Amortizado" e os investimentos pós-fixados (LFT), as oscilações de taxas de juros no mercado não têm nenhum efeito sobre o valor contábil dos títulos, uma vez que estes são corrigidos unicamente pelos juros pactuados. Com base nessas premissas, o teste de sensibilidade apresenta para os ativos classificados na categoria "Valor Justo por meio de Outros Resultados Abrangentes" e "Valor justo por meio do resultado", qual seria o impacto contábil e financeiro imediato caso as curvas de juros usadas na precificação desses títulos apresentassem uma oscilação de 1 (um) ponto percentual para mais ou para menos (de acordo com a duração de cada papel). O teste de sensibilidade oferece uma medida, portanto, do risco de mercado atrelado aos ativos financeiros "Valor Justo por meio de Outros Resultados Abrangentes" e "Valor justo por meio do resultado" integrantes da carteira de investimentos da Operadora. No caso dos fundos de investimentos, o teste de sensibilidade considerou qual seria o impacto contábil, num horizonte de 12 meses, decorrente do aumento ou redução de 100 bps na taxa de juros projetada para esse horizonte de tempo. Dessa forma, considerou-se o impacto que variações nas taxas de juros correntes teriam na rentabilidade do fundo ao longo dos próximos 12 meses. O impacto no Patrimônio Líquido é a somatória do resultado do teste de sensibilidade dos títulos classificados como "Valor Justo por meio de Outros Resultados". Já o impacto no resultado é a somatória do resultado do teste de sensibilidade dos títulos classificados como "Valor justo por meio do resultado".

**Impacto sobre lucro e patrimônio líquido, líquido dos impostos e contribuições:**

Classe de ativos sensíveis	Indexador	Alocação	Taxa de Juros	
			1%	-1%
<b>Valor justo por meio de outros resultados abrangentes (VJORA)</b>				
CDB	CDI	12.300	(128)	128
Debêntures	CDI	2.808	(18)	18
Quotas de fundos de investimentos	IPCA	11.095	111	(111)
<b>Valor justo por meio do resultado</b>				
Classe de ativos de investimentos		99.111	991	(991)
<b>Custo amortizado</b>				
Impacto no Patrimônio Líquido			3.632	-
Impacto no Resultado			(35)	35
Impacto Líquido de Impostos PL			991	(991)
Impacto Líquido de Impostos Resultado			(21)	21
<b>Total</b>			595	(595)

**iii. Limitações da análise de sensibilidade:** O quadro acima demonstra o efeito de uma mudança em uma premissa importante enquanto as outras premissas permanecem inalteradas. Na realidade, existe uma correlação entre as premissas e outros fatores. Deve-se também observar que essas sensibilidade não são lineares, impactos maiores ou menores não devem ser interpolados ou extrapolados a partir desses resultados. Adicionalmente, a posição financeira poderá variar na ocasião em que qualquer movimentação no mercado ocorra. Outras limitações nas análises de sensibilidade acima incluem o uso de movimentações hipotéticas no mercado para demonstrar o risco potencial que somente representa a visão da Administração de possíveis mudanças no mercado no futuro próximo, que não podem ser previstas com qualquer certeza, além de considerar como premissa que todas as taxas de juros se movimentam de forma idêntica. Os demais ativos financeiros não classificados como aplicações não foram considerados no teste de sensibilidade apresentado em virtude da sua natureza e de terem realização em curto prazo. **c. Risco de liquidez: | Gerenciamento do risco de liquidez:** O risco de liquidez consiste na possibilidade da ocorrência de perdas decorrentes da inexistência de recursos suficientes para o cumprimento, nas datas previstas, dos compromissos assumidos. Para mitigar este risco, frequentemente são realizados estudos do fluxo de caixa, tendo como finalidade estabelecer o controle de possíveis descasamentos entre os ativos negociáveis e passivos exigíveis (prazos de liquidação de direitos e obrigações, bem como da liquidez dos instrumentos financeiros utilizados na gestão das posições financeiras). Adicionalmente, é mantida uma "Carteira de Liquidez", com uma parcela das aplicações financeiras alocadas em ativos de liquidez imediata, com o objetivo de manter a liquidez em níveis mínimos necessários de maneira a honrar os seus compromissos de curto prazo.

**Ativos financeiros:**

Liquidez	2023		2022	
	Valor	%	Valor	%
Imediata	18.581	13%	7.565	6%
1 a 30 dias	61.157	44%	52.490	45%
31 a 60 dias	702	1%	10.636	9%
61 a 90 dias	2.258	2%	56	-
91 a 120 dias	1.214	1%	-	-
121 a 150 dias	2.396	2%	7	-
151 a 180 dias	-	-	5	-
181 a 365 dias	36.624	26%	26.508	23%
Mais de 365 dias	14.483	11%	19.769	17%
<b>Totais</b>	<b>137.415</b>	<b>100%</b>	<b>117.036</b>	<b>100%</b>

Inclui aplicações financeiras, contraprestações a receber, títulos e créditos a receber e outros valores e bens. **ii. Conciliação dos Ativos e Passivos:** A nota a seguir demonstra o *aging* das operações de todas as classes de ativos e passivos financeiros e planos odontológicos detidos pela Operadora.

Ativos financeiros	2023		2022		Total
	Disponível	1.487	Disponível	1.487	
<b>Ativos financeiros a valor justo por meio do resultado:</b>					
Títulos públicos	95.276	-	-	8.385	99.111
Quotas de fundos de investimento abertos	-	-	-	8.385	8.385
<b>Valor justo por meio de outros resultados abrangentes (VJORA)</b>					
Títulos privados	11.095	-	8.301	6.807	26.203
Quotas de fundos de investimento abertos	-	-	8.301	6.807	15.108
<b>Custo amortizado</b>					
Títulos privados	-	-	-	3.632	3.632
<b>Crédito de operações com planos de assistência odontológica (*)</b>					
Contraprestação pecuniária a receber	- 3.097	27	2.453	-	5.577
Contraprestação correspondente assumida	- 2.345	27	2.333	-	4.705
Outros créditos de operações com planos de assistência odontológica	-	-	1	-	1
<b>Bens e títulos a receber</b>					
Total dos ativos financeiros e de seguros	107.858	4.369	111	10.803	14.274
<b>Total</b>					<b>137.415</b>

## 5 APLICAÇÕES FINANCEIRAS

a. Resumo da classificação:

Títulos	Níveis	Vencimentos		Valor Contábil	Valor Custos Atualizado	Valor Justo	Ajuste a valor justo	2023		2022		Total				
		Até 1 ano	De 1 a 5 anos					2023	%	2022	%					
<b>Valor justo por meio do resultado</b>								99.111	76,86%	80.173	71,51%					
Quotas de Fundos de Investimento Imobiliário	2	-	-	1.052	1.052	1.052	-	1.052	0,82%	-	-	-				
Quotas de Fundos de Renda Fixa Letras Financeiras do Tesouro (LFT)	2	-	-	94.224	94.224	94.224	-	94.224	73,07%	76.727	68,44%	-				
<b>Valor justo por meio de outros resultados abrangentes (VJORA)</b>								26.203	20,32%	26.263	23,42%					
Depósito bancário a prazo (CDB)	2	7.617	4.683	12.300	10.417	12.300	1.883	12.300	9,54%	9.093	8,11%	-				
Debêntures	2	684	2.124	2.808	2.839	2.808	(31)	2.808	2,18%	3.718	3,32%	-				
Letra Financeira (LF)	2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-				
Quotas de Fundos de Renda Fixa	2	-	-	11.095	11.095	11.095	-	11.095	8,60%	13.452	11,99%	-				
<b>Custo amortizado</b>								3.632	2,82%	5.685	5,07%					
Debêntures	2	-	-	3.632	3.632	-	(3.832)	3.632	2,82%	3.601	3,21%	-				
Letra Financeira (LF)	2	-	-	-	-	-	-	-	-	2.084	1,86%	-				
<b>Total</b>								106.371	128,946	127,294	125,314	(1,980)	128,946	100,00%	112,121	100,00%

b. Hierarquia do valor justo: Os valores de referência foram definidos como se segue: **Nível 1:** títulos com cotação em mercado ativo; **Nível 2:** títulos não cotados nos mercados abrangidos no "Nível 1", mas que cuja precificação é direta ou indiretamente observável; e **Nível 3:** títulos que não possuem valor justo determinado com base em um mercado observável. Em 31 de dezembro de 2023 e 31 de dezembro de 2022, não houve reclassificações entre as categorias dos referidos ativos financeiros, bem como entre níveis hierárquicos.

c. Taxa de juros contratada:

Títulos	Classe	Taxa de Juros Contratada	2023
Quotas de Fundos de Renda Fixa	Fundos de Renda Fixa		105,319
Quotas de Fundos Imobiliários	Fundos Imobiliários		1,052
Depósito bancário a prazo (CDB)	Títulos Privados Renda Fixa	110%	CDI 12,300
Debêntures	Títulos Privados Renda Fixa	CDI+ 0,79%	234
		111%	CDI 2,574
		IPCA 6,00%	2,060
		IGPM 6,10%	1,572
		100%	SELIC 3,835
Letras Financeiras do Tesouro	Títulos Públicos pós-fixados		128,946
<b>Total</b>			2023 2022

d. Movimentação das aplicações financeiras:

Saldo Inicial do Exercício	2023	2022
Aplicação	112.121	94.402
Resgate	140.990	144.313
IR/IOF	(136.490)	(137.535)
Receita Financeira	(2.126)	(2.017)
Ajuste a valor de mercado	14.437	12.942
<b>Saldo Final do Exercício</b>	<b>128.946</b>	<b>112.121</b>

e. Garantia das provisões técnicas:

Total a ser coberto	2023	2022
Títulos de renda fixa - públicos	19.376	16.067
Títulos de renda fixa - privados	3.411	3.066
Quotas de fundos de investimentos	16.573	14.390
Total de ativos em garantia/vinculados	1,052	-
Suficiência de cobertura/vínculo	21.036	17.446
<b>Total</b>	<b>1.660</b>	<b>1.379</b>

6 CRÉDITOS DE OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA

a. Contraprestações a receber:	2023	2022
Contraprestação a receber - pessoa física e jurídica	11.904	9.995
Contraprestação de corresponsabilidade assumida	871	186
(-) Provisão para perdas sobre créditos	(7.199)	(6.506)
<b>Total</b>	<b>5.576</b>	<b>3.675</b>

b. Movimentação de contraprestações a receber (bruto da provisão para perdas sobre créditos):

Contraprestações pendentes no início do exercício	2023	2022
Contraprestações emitidas	10.180	8.532
Contraprestação de corresponsabilidade assumida	159.244	133.257
Recebimentos	24.558	21.793
Baixa de contraprestações incorríveis	(181.207)	(152.920)
Contraprestações pendentes no final do exercício	12.775	10.180

c. Contraprestações a receber por vencimento:

Contraprestações a vencer	2023	2022
1 a 30 dias	2.693	2.628
31 a 120 dias	37	44
<b>Contraprestações vencidas</b>		
1 a 30 dias	2.846	1.002
31 a 120 dias	444	435
121 a 365 dias	722	806
Superior a 365 dias	6.033	5.265
<b>Total</b>	<b>12.775</b>	<b>10.180</b>

d. Provisão para perdas sobre créditos:

Saldo no início do exercício	2023	2022
Constituições	6.506	5.995
Reversões	898	1.056
<b>Saldo no final do exercício</b>	<b>7.199</b>	<b>6.506</b>

7 DESPESAS DIFERIDAS

Saldo no início do exercício	2023	2022
Constituição	2.358	1.467
Reversões	5.022	4.539
<b>Saldo no final do exercício</b>	<b>(4.797)</b>	<b>(3.648)</b>
<b>Total</b>	<b>2.583</b>	<b>2.358</b>

b) Intangível:

Saldo em 2022	2023
Software em desenvolvimento	2023
Saldo em 2022	1.835
Aquisições	2.513 (23)
Baixas	(723) (2.030)
Amortização	(2.670)
Transferência	382 382
Saldo em 2023	1.754 31.942
Custo de aquisição	(30.188)
Amortização acumulada	-
Valor líquido	2023
Saldo em 2022	1.835
Aquisições	2.513 (23)
Baixas	(723) (2.030)
Amortização	(2.670)
Transferência	382 382
Saldo em 2023	1.754 31.942
Custo de aquisição	(30.188)
Amortização acumulada	-
Valor líquido	2022
Saldo em 2022	61
Aquisições	1
Baixas	(15)
Amortização	(1.788)
Transferência	562 562
Saldo em 2023	1.835 30.174
Custo de aquisição	(28.339)
Amortização acumulada	-
Valor líquido	2023
Saldo em 2022	680
Aquisições	2.923 (1.253)
Baixas	(15)
Amortização	(1.788)
Transferência	562 562
Saldo em 2023	1.835 30.174
Custo de aquisição	(28.339)
Amortização acumulada	-
Valor líquido	2022

(\*) Valor líquido da provisão para riscos de créditos.

d. Risco de crédito: O risco de crédito refere-se ao risco de uma contraparte não cumprir com suas obrigações contratuais, levando a Operadora a incorrer em perdas financeiras. Os critérios para a escolha dos emissores dos ativos de crédito passam por uma avaliação interna onde os investimentos (ou reinvestimentos) são realizados somente com contrapartes com alta qualidade de rating de crédito, e têm seus ratings avaliados por agências renomadas atuantes no mercado (Fitch Ratings, Moody's e Standard & Poor's). A exposição da Operadora e as avaliações de crédito de suas contrapartes são continuamente monitoradas, revisadas e aprovadas pelo Comitê de Investimentos. Em 31 de dezembro de 2023 e 31 de dezembro de 2022, a carteira de ativos financeiros da Operadora está alocada nas instituições com as seguintes classificações de risco:

Rating dos ativos financeiros:

Rating	2023	2022
Soberano	3.836	3%
AAA	5.993	5%
AA	6.252	5%
A	83	0%
BBB	3.989	3%
Sem Classificação (*)	117.262	84%
<b>Total</b>	<b>137.415</b>	<b>100%</b>

(\*) Inclui fundos abertos, contraprestações a receber, títulos e créditos a receber e outros valores e bens. O risco de crédito de contraprestações a receber é observado e calculado com base nas políticas de perdas sobre créditos a receber, estando, desta forma, associado a possível inadimplência dos clientes. O cálculo e impacto desta inadimplência, refletido na Provisão para Perdas Sobre Créditos (PPSC) na rubrica de contraprestações a receber pode ser observado na nota 6 - Créditos de operações com planos de assistência odontológica. **Risco de concentração de investimentos:** Possibilidade de agravamento das perdas no valor da carteira, causado pela não diversificação dos investimentos. Para mitigar este risco, a Operadora segue os limites estabelecidos pela legislação vigente e possui uma política de investimentos com os limites estabelecidos. **e. Risco operacional:** Risco operacional é a possibilidade de perda decorrente de processos internos inadequados ou deficientes, erros, fraudes ou falhas nas operações ou eventos externos que causem prejuízos às suas atividades normais ou danos aos seus ativos físicos.

Controle do risco operacional: A metodologia de Gestão de Riscos da Unimed Saúde e Odonto S.A. baseia-se nos componentes e princípios do framework do COSO ERM e ISO 31000:2018, que têm como objetivo propiciar uma gestão integrada e eficaz, em linha com as melhores práticas utilizadas nos mercados nacional e internacional, para proposição e implementação do modelo corporativo de gestão de riscos, controles e compliance. O processo de gestão de riscos da Unimed Saúde e Odonto S.A. é conduzido pela Área de Governança, Riscos e Compliance e está estruturado da seguinte forma:

i. Identificação dos riscos: O objetivo desta etapa consiste na identificação, mapeamento e associação dos riscos aos subprocessos da cadeia de valor da Operadora. Podemos separar a etapa de identificação em cinco atividades principais: Mapeamento dos processos; Identificação dos riscos e fatores de riscos associados aos processos; Identificação dos controles e associação dos mesmos aos riscos; Identificação de normas e regulamentações que impactam cada processo; e Identificação de deficiências. ii. Mensuração e avaliação: O objetivo desta etapa consiste na mensuração e avaliação dos riscos da Operadora. Destacamos as principais atividades desta etapa: Classificação do impacto e frequência da ocorrência dos eventos de perda identificados; Realização da auto avaliação do ambiente de controles internos; Realização do walkthrough e testes de aderência dos controles; Avaliação da aderência aos normativos; e Avaliação dos riscos residuais. iii. Resposta ao risco (mitigação e controle): Para os riscos identificados sem controles associados e/ou controles testados e considerados inefetivos, sejam por falha no desenho do controle ou falta de eficiência do controle, a área de Governança, Riscos e Compliance apoia os gestores das áreas de negócio e apoio na definição da resposta aos riscos. Para orientar a tomada de decisão, deve ser definida a resposta aos riscos, conforme as categorias descritas abaixo: Evitar: não correr o risco e descontinuar as atividades que geram riscos. Evitar o risco pode implicar na descontinuação de uma linha de serviços, divisão de negócios, processos ou subprocessos; Mitigar: ações são tomadas para reduzir a probabilidade de materialização e/ou severidade do risco. Esta resposta envolve o aprimoramento ou criação de controles e melhorias em processos ou subprocessos; Compartilhar: atividades que visam reduzir a probabilidade de ocorrência e/ou severidade do risco, por meio da transferência ou compartilhamento de uma parte do risco, por exemplo: compromisso de corresponsabilidade assumida ou outsourcing; e Aceitar: nenhuma ação é tomada para influenciar a probabilidade de ocorrência e/ou severidade do risco. Para os riscos que a Administração da Operadora não optar por "Evitar" ou "Aceitar", deverão ser definidos planos de ação para correção/melhoria do ambiente de controles internos, visando à mitigação do risco. iv. Monitoramento: Tendo como base os riscos avaliados na etapa de Mensuração e Avaliação, a área de Governança, Riscos e Compliance define indicadores com foco nos riscos priorizados (riscos considerados com impacto "alto"). Os resultados dos indicadores são acompanhados periodicamente. v. Reporte: A etapa de reporte contempla a responsabilidade da área de Governança, Riscos e Compliance no apoio às áreas gestoras de seus processos de negócios, assegurando o reporte do processo de Gestão de Riscos à alta Administração da Operadora. Com o objetivo de evitar qualquer tipo de ruptura brusca em nossos processos considerados essenciais ao negócio, em situações de crise, possuímos um estruturado plano de continuidade de negócios, composto por um conjunto de medidas e procedimentos que visam minimizar perdas financeiras para a Operadora e seus clientes. f. Concentração de riscos: A concentração apresentada é baseada no faturamento líquido obtido no exercício, porém, a distribuição de beneficiários é bem menos concentrada devido aos participantes dos planos de saúde empresarial, não estarem situados na mesma localização de seus estímulos.

Distribuição de contraprestação de assistência odontológica - por região geográfica

Centro-Oeste	Nordeste	Sudeste	Sul	Total geral
Valor	12%	23.128	13%	117.387
Valor	64%	20.490	11%	183.679
2023	12%	23.128	13%	117.387
2022	64%	20.490	11%	183.679

g. Principais ramos de atuação: Aproximadamente 92,8% da carteira está concentrada em Planos Coletivos cujos riscos são minimizados através das revisões anuais dos contratos, visando o equilíbrio atuarial. A concentração de Planos Individuais ou Familiares é de apenas 7,2% sendo esta carteira reajustada anualmente por índice contratualmente pactuado.

6 CRÉDITOS TRIBUTÁRIOS E PREVIDENCIÁRIOS

Impostos e contribuições a compensar:	2023	2022
Imposto de renda e contribuição social a compensar	7.104	3.661
Crédito INSS	5.845	-
Outros		

# Unimed Saúde e Odonto S.A.

CNPJ/MF: 10.414.182/0001-09 **ANS - nº 41.680-1**



## NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

(Em milhares de Reais)

		2023	2022			2023	2022
<b>Receitas</b>							
<b>Contraprestações emitidas: (b)</b>							
Federação Interestadual do Estado de Minas Gerais		21	20	(13.238)	(10.992)	(5.766)	(4.769)
Unimed Seguros Saúde S.A.		200	140			225	892
Unimed Seguradora S.A.		223	193			(1.004)	(923)
Unimed Belo Horizonte		14.304	11.517			<b>(19.783)</b>	<b>(15.792)</b>
Unimed Rio		6.566	7.647				
Acionistas minoritários		3.688	2.599				
Unimed Patrimoniais S.A.		5	4				
Unimed Participações		4	3				
<b>Total</b>		<b>25.011</b>	<b>22.123</b>				
<b>Despesas</b>							
<b>Despesas de Comercialização: (c)</b>							
Cooperativas Unimed		1.004	923				
<b>Despesas administrativas:</b>							
Investcoop Asset Management Ltda. (e)		331	286				
Unimed Seguros Saúde S.A. (d)		1.188	983				
Unimed Seguradora S.A. (d)		177	126				
<b>Sinistros: (f)</b>							
Unimed Belo Horizonte		15.181	12.520				
Acionistas minoritários		153	126				
<b>Despesas administrativas compartilhadas: (a)</b>							
Unimed Seguros Saúde S.A.		5.441	4.766				
Unimed Seguradora S.A.		15.215	11.772				
<b>Total</b>		<b>38.690</b>	<b>31.502</b>				

### 19 DETALHAMENTO DAS CONTAS DE RESULTADO

		2023	2022
<b>a. Receitas com operações de assistência odontológica:</b>			
Contraprestações emitidas		186.826	158.192
Contraprestações canceladas		(3.024)	(3.152)
Baixa faturas incobráveis		197	(472)
Contraprestações restituídas		(153)	(120)
Variação das contraprestações não ganhas		(168)	(387)
<b>Total</b>		<b>183.678</b>	<b>154.061</b>
<b>b. Tributos diretos de operações com planos de assistência:</b>			
COFINS		(4.157)	(3.477)
PIS		(676)	(565)
ISS		(1.944)	(70)
ISS LC 157/20		(1.784)	(3.080)
<b>Total</b>		<b>(8.561)</b>	<b>(7.192)</b>
<b>c. Eventos conhecidos:</b>			
Eventos conhecidos		(86.900)	(73.420)
Variação da provisão de eventos ocorridos e não avisados (PEONA)		(301)	(51)
Glosas		4.162	3.711
Recuperação de eventos		55	74
<b>Total</b>		<b>(82.984)</b>	<b>(69.686)</b>
<b>d. Abertura dos eventos conhecidos líquidos de recuperações de eventos e glosas:</b>			
<b>Planos individuais/familiares</b>			
Rede contratada		(4.499)	(4.262)
<b>Total</b>		<b>(4.499)</b>	<b>(4.262)</b>
<b>Planos coletivos empresariais</b>			
Rede contratada		(78.183)	(65.373)
<b>Total</b>		<b>(78.183)</b>	<b>(65.373)</b>
<b>Total de eventos líquidos de recuperação e glosa</b>		<b>(82.682)</b>	<b>(69.635)</b>

		2023	2022
<b>e. Despesas de comercialização:</b>			
Comissões sobre prêmios emitidos		(13.238)	(10.992)
Despesa com agenciamento		(5.766)	(4.769)
Variação das despesas de comercialização diferidas		225	892
Despesas com administração de apólices		(1.004)	(923)
<b>Total</b>		<b>(19.783)</b>	<b>(15.792)</b>
<b>f. Outras receitas e despesas operacionais:</b>			
Ajuste ao valor de realização para obrigação		255	178
Outras receitas assistência odontológica		447	36
<b>Subtotal</b>		<b>702</b>	<b>214</b>
Despesas com cobrança		(636)	(527)
Outras despesas com operações de assistência odontológica		(9.239)	(2.868)
Despesas com contingências cíveis		(27)	35
Reversão contingências cíveis		(79)	71
Despesas com encargos sociais		(2)	(50)
Despesas com provisão sobre contraprestações odontológicas		(1.329)	(419)
<b>Subtotal</b>		<b>(11.312)</b>	<b>(3.758)</b>
Outras despesas operacionais		(295)	(142)
<b>Total</b>		<b>(11.607)</b>	<b>(3.900)</b>
<b>g. Despesas administrativas:</b>			
Despesas com pessoal		(18.761)	(20.413)
Serviços de terceiros		(13.356)	(11.478)
Despesas com amortização/depreciação		(2.124)	(1.360)
Localização e funcionamento		(2.503)	(3.687)
Despesa com publicidade e propaganda		(1.408)	(974)
Outras		(962)	(771)
<b>Subtotal</b>		<b>(39.114)</b>	<b>(38.683)</b>
<b>Despesas com tributos:</b>			
Taxas de saúde suplementar		(16)	(2)
Outros		(101)	(32)
<b>Subtotal</b>		<b>(117)</b>	<b>(34)</b>
<b>Total</b>		<b>(39.231)</b>	<b>(38.717)</b>
<b>h. Receitas e despesas financeiras:</b>			
<b>Receitas</b>			
<b>Receitas com títulos privados</b>			
Valor justo por meio de outros resultados abrangentes		1.919	1.535
Custo amortizado		478	686
<b>Receitas com títulos públicos</b>		<b>465</b>	<b>122</b>
Valor justo por meio do resultado		465	122
<b>Receitas com fundos de investimento</b>			
Valor justo por meio do resultado		11.664	9.221
Valor justo por meio de outros resultados abrangentes		1.033	1.498
<b>Demais receitas financeiras</b>		<b>6.393</b>	<b>897</b>
Receitas financeiras com operações de assistência odontológica		64	62
Receitas com créditos tributários		5.029	151
Receitas financeiras com depósitos judiciais		1.001	460
Outras receitas financeiras		299	224
<b>Subtotal</b>		<b>21.952</b>	<b>13.959</b>
<b>Despesas</b>			
<b>Despesas com títulos de renda fixa e variável</b>			
Custo amortizado		(54)	(20)
Valor justo por meio do resultado		(54)	(20)
<b>Despesas com fundos de investimentos</b>		<b>(668)</b>	<b>(100)</b>
Valor justo por meio de outros resultados abrangentes		(453)	(66)
Valor justo por meio de outros resultados abrangentes		(215)	(34)
<b>Demais despesas financeiras</b>		<b>(1.610)</b>	<b>(1.069)</b>
Despesa financeira com operações de assistência odontológica		(39)	(54)
Encargos sobre provisões para contingências		(1.241)	(710)
Outras despesas financeiras		(330)	(305)
<b>Subtotal</b>		<b>(2.332)</b>	<b>(1.189)</b>
<b>Total</b>		<b>19.620</b>	<b>12.770</b>

### 20 IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL

		Imposto de renda		Contribuição Social	
		2023	2022	2023	2022
<b>Despesas de imposto de renda e contribuição social</b>					
<b>Lucro antes dos impostos e após participações sobre o resultado</b>		<b>41.480</b>	<b>30.902</b>	<b>41.480</b>	<b>30.902</b>
<b>Adições:</b>					
Provisão para contingências		3.719	4.205	3.719	4.205
Provisão para risco de créditos		692	419	692	419
Brindes e patrocínio		45	54	45	54
Donativo		546	297	546	297
Programa de participação no resultado		182	181	182	181
Outras		(999)	453	(999)	453
<b>Exclusões:</b>					
Receitas com depósitos judiciais		(990)	(458)	(990)	(458)
Juros sobre capital próprio		-	(4.500)	-	(4.500)
<b>Base de cálculo:</b>		<b>44.675</b>	<b>31.553</b>	<b>44.675</b>	<b>31.553</b>
<b>Alíquotas:</b>					
Imposto de renda e Contribuição social		(6.701)	(4.733)	(4.021)	(2.840)
Adicional 10%		(4.443)	(3.131)	-	-
Outros		672	390	-	-
<b>Tributos correntes</b>		<b>(10.472)</b>	<b>(7.474)</b>	<b>(4.021)</b>	<b>(2.840)</b>
<b>Tributos de exercícios anteriores</b>					
		963	9	263	(17)
<b>Total:</b>		<b>(9.509)</b>	<b>(7.465)</b>	<b>(3.758)</b>	<b>(2.857)</b>
Tributos Diferidos		901	1.087	324	391
Outros tributos diferidos		-	6	-	2
<b>Resultado imposto de renda e contribuição social</b>		<b>(8.608)</b>	<b>(6.372)</b>	<b>(3.434)</b>	<b>(2.464)</b>
<b>Alíquota efetiva</b>					
		21%	21%	8%	8%

### 21 CONCILIAÇÃO ENTRE O LUCRO LÍQUIDO E O FLUXO DE CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS

		2023	2022
<b>Lucro do exercício</b>		<b>29.437</b>	<b>22.065</b>
<b>Ajustes para:</b>		<b>(8.538)</b>	<b>(1.697)</b>
Depreciação e amortização		2.124	107
Redução do valor recuperável de contraprestação		1.328	419
Créditos tributários e previdenciários		(10.498)	(1.947)
Despesas antecipadas		(24)	(49)
Outros - baixas de intangível		746	1.253
Diferimento dos custos de aquisição diferidos		(225)	(892)
Diferimento das provisões técnicas		(917)	(1.000)
Resultado de equivalência patrimonial		(1.072)	412
<b>Variação das contas patrimoniais:</b>		<b>(25.919)</b>	<b>(24.568)</b>
Aplicações financeiras		(16.816)	(17.707)
Tributos diferidos		(1.219)	(1.480)
Crédito de operações com planos de assistência odontológica		(3.231)	(1.557)
Bens e títulos a receber		(737)	(89)
Depósitos judiciais e fiscais		(2.925)	(3.709)
Débitos diversos		4.874	1.272
Tributos e contribuições a recolher		(14.328)	(10.095)
Débitos de operações de assistência odontológica		518	175
Provisões técnicas de operações de assistência odontológica		4.226	4.417
Provisões judiciais		3.719	4.205
<b>Caixa (consumido) nas atividades operacionais</b>		<b>(5.020)</b>	<b>(4.200)</b>
<b>Impostos pagos sobre o lucro</b>		<b>14.468</b>	<b>10.314</b>
<b>Caixa líquido gerado nas atividades operacionais</b>		<b>9.448</b>	<b>6.114</b>
<b>Variação fluxo de caixa operacional</b>		<b>915</b>	<b>(977)</b>

DIRETORIA				ATUÁRIA		CONTADOR	
Helton Freitas Diretor-Presidente	Agenor Ferreira da Silva Filho Diretor	Antônio Abrão Nohra Neto Diretor	Eliás Bezerra Leite Diretor	Remegildo Gava Milanez Diretor	Lara Cristina da Silva Facchini Atuária - MIBA - 1118	Vinicius Negrini de Oliveira CRC: 1SP242483/O-8	

### RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

Aos Conselheiros e Diretores da **Unimed Saúde e Odonto S.A.** São Paulo - SP

**Opinião**

Examinamos as demonstrações financeiras da Unimed Saúde e Odonto S.A. ("Operadora"), que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2023 e as respectivas demonstrações do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo as políticas contábeis materiais e outras informações elucidativas.

Em nossa opinião, as demonstrações financeiras acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da Unimed Saúde e Odonto S.A. em 31 de dezembro de 2023, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis as instituições autorizadas a funcionar pela Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS.

**Base para opinião**

Nossa auditoria foi conduzida de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria. Nossas responsabilidades, em conformidade com tais normas, estão descritas na seção a seguir intitulada "Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras". Somos independentes em relação à Operadora, de acordo com os princípios éticos relevantes previstos no Código de Ética Profissional do Contador e nas normas profissionais emitidas pelo Conselho Federal de Contabilidade, e cumprimos com as demais responsabilidades éticas de acordo com essas normas. Acreditamos que a evidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião.

**Outras informações que acompanham as demonstrações financeiras e o relatório do auditor**

A Administração da Operadora é responsável por essas outras informações que compreendem o Relatório da Administração.

Nossa opinião sobre as demonstrações financeiras não abrange o Relatório da Administração e não expressamos qualquer forma de conclusão de auditoria sobre esse relatório.

Em conexão com a auditoria das demonstrações financeiras, nossa responsabilidade é a de ler o Relatório da Administração e, ao fazê-lo, considerar se esse relatório está, de forma relevante, inconsistente com as demonstrações financeiras ou com nosso conhecimento obtido na auditoria ou, de outra forma, aparenta estar distorcido de forma relevante. Se, com base no trabalho realizado,

concluirmos que há distorção relevante no Relatório da Administração, somos requeridos a comunicar esse fato. Não temos nada a relatar a este respeito.

**Responsabilidades da Administração e da governança pelas demonstrações financeiras**

A Administração é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações financeiras de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pela Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS e pelos controles internos que ela determinou como necessários para permitir a elaboração de demonstrações financeiras livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro.

Na elaboração das demonstrações financeiras, a administração é responsável pela avaliação da capacidade de a Operadora continuar operando, divulgando, quando aplicável, os assuntos relacionados com a sua continuidade operacional e o uso dessa base contábil na elaboração das demonstrações financeiras, a não ser que a Administração pretenda liquidar a Operadora ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações.

**Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras**

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações financeiras, tomadas em conjunto, estão livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro, e emitir relatório de auditoria contendo nossa opinião. Segurança razoável é um alto nível de segurança, mas não uma garantia de que a auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria sempre detectam as eventuais distorções relevantes existentes. As distorções podem ser decorrentes de fraude ou erro e são consideradas relevantes quando, individualmente ou em conjunto, possam influenciar, dentro de uma perspectiva razoável, as decisões econômicas dos usuários tomadas com base nas referidas demonstrações financeiras.

Como parte da auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria, exercemos julgamento profissional e mantemos ceticismo profissional ao longo da auditoria. Além disso:

- Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações financeiras, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa opinião. O risco de não detecção de distorção relevante resultante de fraude é maior do que o proveniente de erro, já que a fraude pode envolver o ato de burlar os controles internos, conluio,

falsificação, omissão ou representações falsas intencionais;

- Obtemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados às circunstâncias, mas, não, com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da Operadora;
- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela Administração;
- Concluimos sobre a adequação do uso, pela Administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da Operadora. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações financeiras ou incluir modificação em nossa opinião, se as divulgações forem inadequadas. Nossas conclusões estão fundamentadas nas evidências de auditoria obtidas até a data de nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar a Operadora a não mais se manter em continuidade operacional;
- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações financeiras, inclusive as divulgações e se as demonstrações financeiras individuais representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada; e
- Obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente referente às informações financeiras das entidades ou atividades de negócio do grupo para expressar uma opinião sobre as demonstrações financeiras. Somos responsáveis pela direção, supervisão e desempenho da auditoria do grupo e, consequentemente, pela opinião de auditoria.

Comunicamo-nos com a Administração da Operadora a respeito, entre outros aspectos, do alcance planejado, da época da auditoria e das constatações significativas de auditoria, inclusive as eventuais deficiências significativas nos controles internos que identificamos durante nossos trabalhos.

São Paulo, 27 de fevereiro de 2024

**KPMG**  
KPMG Auditores Independentes Ltda.  
CRC 2SP-027685/O-0 F° SP

**Fernando Antonio Rodrigues Alfredo**  
Contador CRC 1SP252419/O-0

